



ВЕРХОВНЫЙ СОВЕТ  
ПРИДНЕСТРОВСКОЙ МОЛДАВСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

Закон  
Приднестровской Молдавской Республики

«О микрофинансовой деятельности  
и микрофинансовых организациях»

Принят Верховным Советом  
Приднестровской Молдавской Республики

15 июля 2020 года

**Глава 1.** Общие положения

**Статья 1.** Предмет регулирования настоящего Закона

Настоящий Закон устанавливает правовые основы осуществления микрофинансовой деятельности, определяет порядок регулирования и надзора за деятельностью микрофинансовых организаций, определяет размер, порядок и условия предоставления микрозаймов, в том числе потребительских займов, порядок приобретения статуса и осуществления деятельности микрофинансовых организаций, а также права и обязанности центрального банка Приднестровской Молдавской Республики в указанной сфере.

**Статья 2.** Основные понятия, используемые в настоящем Законе

1. Для целей настоящего Закона используются следующие основные понятия:

а) микрофинансовая деятельность – деятельность юридических лиц, имеющих статус микрофинансовой организации, а также иных юридических лиц, имеющих право на осуществление микрофинансовой деятельности в соответствии со статьей 3 настоящего Закона, по предоставлению микрозаймов (микрофинансирование), в том числе потребительских займов;

б) микрофинансовая организация – юридическое лицо, осуществляющее микрофинансовую деятельность и внесенное в государственный реестр микрофинансовых организаций в порядке, предусмотренном настоящим Законом. Микрофинансовые организации могут быть созданы в любой организационно-правовой форме (за исключением государственных и муниципальных унитарных предприятий) в соответствии с действующим законодательством Приднестровской Молдавской Республики;

в) микрозаем – заем, предоставляемый займодавцем заемщику на условиях, предусмотренных договором займа, в сумме, не превышающей

60 (шестидесяти) тысяч рублей Приднестровской Молдавской Республики;

г) договор микрозайма – договор займа, сумма которого не превышает сумму, установленную подпунктом в) настоящего пункта;

д) потребительский заем – денежные средства, предоставленные кредитором заемщику – физическому лицу на основании договора займа, в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности (далее – договор потребительского займа), в том числе с лимитом кредитования;

е) заемщик – физическое, юридическое лицо, обратившееся к кредитору с намерением получить, получающее или получившее займ;

ж) кредитор – предоставляющая или предоставившая займ микрофинансовая организация, а также лицо, получившее право требования к заемщику по договору потребительского займа в порядке уступки, универсального правопреемства или при обращении взыскания на имущество правообладателя;

з) лимит микрозайма – максимальная сумма денежных средств, предоставляемая кредитором (займодавцем) заемщику, или максимальный размер единовременной задолженности заемщика перед кредитором в рамках договора потребительского займа (микрозайма), по условиям которого допускается частичное использование заемщиком потребительского займа.

2. Используемые в настоящем Законе понятия и термины гражданского и других отраслей законодательства Приднестровской Молдавской Республики применяются в том значении, в каком они используются в этих отраслях законодательства Приднестровской Молдавской Республики.

### **Статья 3. Правовые основы микрофинансовой деятельности**

1. Правовые основы микрофинансовой деятельности определяются Конституцией Приднестровской Молдавской Республики, Гражданским кодексом Приднестровской Молдавской Республики, настоящим Законом, другими законами, а также принимаемыми в соответствии с ними иными нормативными правовыми актами Приднестровской Молдавской Республики, нормативными актами центрального банка Приднестровской Молдавской Республики.

2. Микрофинансовые организации осуществляют микрофинансовую деятельность в порядке, установленном настоящим Законом.

3. Микрофинансовые организации не вправе осуществлять деятельность по предоставлению займов, обязательства заемщиков по которым обеспечены ипотекой. Данное правило не распространяется на физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, являющихся учредителями (участниками, акционерами) микрофинансовой организации.

4. Кредитные организации, ломбарды и другие юридические лица осуществляют микрофинансовую деятельность в соответствии с действующим законодательством Приднестровской Молдавской Республики.

5. Осуществление микрофинансовой деятельности лицами, не указанными в настоящем Законе, не допускается и влечет за собой ответственность, предусмотренную действующим законодательством Приднестровской Молдавской Республики.

**Глава 2.** Условия осуществления деятельности микрофинансовыми организациями

**Статья 4.** Ведение государственного реестра микрофинансовых организаций

1. Внесение сведений о юридическом лице в государственный реестр микрофинансовых организаций, отказ во внесении сведений о юридическом лице в указанный реестр и исключение сведений о юридическом лице из государственного реестра микрофинансовых организаций осуществляются центральным банком Приднестровской Молдавской Республики в соответствии с настоящим Законом.

2. Центральный банк Приднестровской Молдавской Республики устанавливает порядок ведения государственного реестра микрофинансовых организаций.

3. Государственный реестр микрофинансовых организаций ведется на бумажном и электронном носителях. При несоответствии между записями на бумажном носителе и электронном носителе приоритет имеют записи на бумажном носителе.

4. Ведение государственного реестра микрофинансовых организаций на электронном носителе осуществляется в соответствии с едиными организационными, методологическими и программно-техническими принципами, обеспечивающими совместимость и взаимодействие этого реестра с иными информационными системами и сетями.

5. Сведения, содержащиеся в государственном реестре микрофинансовых организаций, являются открытыми и общедоступными.

**Статья 5.** Требования к органам управления микрофинансовой организации

1. Членами совета директоров (наблюдательного совета), членами коллегиального исполнительного органа, единоличным исполнительным органом, его заместителем, главным бухгалтером микрофинансовой организации, его заместителем, руководителем или главным бухгалтером филиала микрофинансовой организации не могут являться:

а) лица, которые осуществляли функции единоличного исполнительного органа финансовых организаций в момент совершения этими организациями нарушений, за которые у них были аннулированы лицензии на осуществление соответствующих видов деятельности, или нарушений, за которые было